



LE HUB DE LA FINANCE

**GUIDE UTILISATEUR DE LA PLATEFORME FONDS PROPRES
POUR LES EXPERTS COMPTABLES**

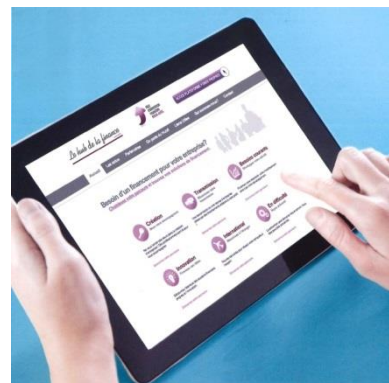


1) LA CREATION D'UN POLE D'ORIENTATION FINANCIERE EN RHONE-ALPES

LA GENESE

La création de ce pôle de la finance est **l'aboutissement d'un projet** porté par les acteurs de la région Rhône-Alpes intervenant dans le processus de financement des entreprises, en réponse aux constats formulés par le CESER (Conseil Economique et Social Environnemental de Rhône-Alpes) dans le cadre des Etats Généraux de l'Industrie et au projet élaboré par les groupes de travail.

Les entreprises de la région Rhône-Alpes disposent d'une **offre de services unique** en France, en pouvant trouver sur un même site :



- **des parcours intelligents** pour trouver les réponses adaptées à tous les besoins de financement.
- **la mise en relation avec les investisseurs** pour permettre la recherche de fonds propres, en étant accompagné par des communautés.

Le Pôle d'Orientation Financière Rhône-Alpes a été lancé en partenariat avec la Région Rhône-Alpes, l'Etat, le Comité Régional des Banques, les CCI de Rhône-Alpes, l'Ordre Régional des experts-comptables, la Caisse des Dépôts, Bpifrance Rhône-Alpes, La Chambre Régionale de Métiers et de L'Artisanat de Rhône-Alpes et Lyon Place Financière et Tertiaire.

LE HUB DE LA FINANCE, PORTÉ PAR LES ACTEURS DE RHONE ALPES :

Le Pôle d'Orientation Financière Rhône-Alpes est une association loi de 1901, constituée en mars 2012, présidée par Bruno Lacroix, Président du Pôle d'Orientation Financière Rhône-Alpes et président du CESER. Les structures membres du conseil d'administration sont :

- Le Comité régional des Banques
- La Région Rhône-Alpes
- La CCIR
- La CRMARA
- Bpifrance
- Conseil Régional de l'Ordre des Experts comptables
- La banque de France
- La coordination Rhône-Alpes des Business Angels
- Lyon Place Financière et Tertiaire
- Le Grand Lyon

Il fonctionne en s'appuyant sur l'association Lyon Place Financière et Tertiaire, nommée opérateur du projet.

2) HUBFI.FR : FACILITER LA CONNAISSANCE DES SOLUTIONS DE FINANCEMENT HAUT ET BAS DE BILAN

LES SOLUTIONS DE FINANCEMENT DISPONIBLES EN RHONE-ALPES

C'est la première mission de ce hub. Plus d'une centaine de solutions de financement sont actuellement présentées sur le site.

« Hubfi.fr », des caractéristiques uniques par :

- **la qualité du guidage**, conçu pour trouver facilement les bonnes solutions
- **le périmètre des solutions proposées**: on y trouve une offre régionale et nationale, des dispositifs d'aides et des outils de financement grâce aux liens vers les structures.
- **les conseils associés** aux solutions techniques : liens utiles et fiches pédagogiques
- la possibilité d'une **mise en relation investisseurs/investisseurs** par la plate-forme fonds propres
- **la mise à jour du site**, assurée par le Pôle, en lien avec l'ensemble des acteurs cités

UNE MISE EN RELATION INVESTISSEURS/ENTREPRISES FACILITE PAR L'INTERVENTION DES COMMUNAUTES

Cette mise en relation se fait grâce à une plateforme développée par Bpifrance, appelé EUROQUITY. L'espace dédié à la région Rhône-Alpes accueille des porteurs de projets et des entreprises. Ils peuvent mettre en ligne leur dossier en choisissant une des communautés suivantes :

- Bpifrance Rhône-Alpes,
- La CDC
- Les experts comptables de Rhône-Alpes
- réseau des CCI

Un dossier d'analyse commun aux communautés leur permet d'étudier les projets des entreprises et, après étude, de les accueillir en ligne. Elles sont alors visibles et repérables comme étant «labélisées» par une communauté donnée.

L'investisseur est demandeur de dossiers structurés, tant dans l'évaluation du besoin, que dans la qualité des informations fournies. En se rendant sur l'univers Rhône-Alpes, il trouvera en ligne des dossiers qui ont fait l'objet d'une validation en amont par les communautés. C'est une promesse de gain de temps et de qualité qui lui est ainsi faite.

3) MODE D'EMPLOI DE LA PLATEFORME FONDS PROPRES POUR LES EXPERTS COMPTABLES

Les 5 étapes clés :

- 1) L'inscription des experts comptables dans l'outil
- 2) Inscription de l'entreprise suivie par l'expert-comptable
- 3) Association du profil de l'entreprise et du profil expert-comptable
- 4) La mise en ligne de l'entreprise dans la communauté
- 5) La validation de l'entreprise par l'animateur de la communauté

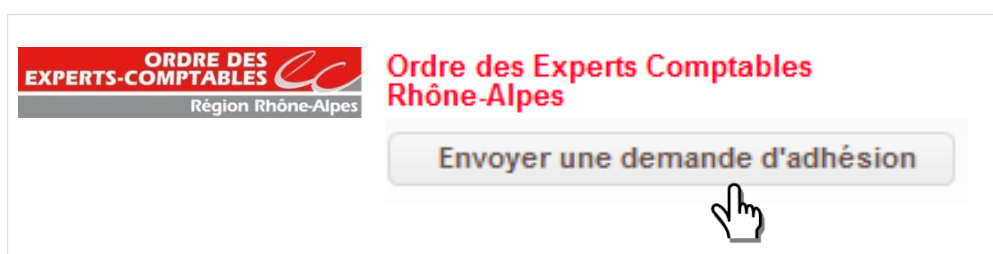
ETAPE 1 : L'INSCRIPTION DES EXPERTS COMPTABLES DANS L'OUTIL

L'INSCRIPTION DES EXPERTS COMPTABLES A LA PLATEFORME EUROQUITY

- Pour porter un dossier client vous devez vous inscrire en tant qu'expert-comptable sur le site d'EuroQuity à l'adresse : www.euroquity.com.
- Une fois inscrit vous recevrez un lien de validation de votre inscription.

REJOINDRE LA COMMUNAUTE DE L'ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES

- Pour rejoindre la communauté de l'Ordre des Experts Comptables Rhône-Alpes, vous devrez vous rendre sur la page de la communauté et cliquer sur :
« Envoyez une demande d'adhésion » (exemple ci-dessous)



ETAPE 2 : INSCRIPTION DE L'ENTREPRISE SUIVIE PAR L'EXPERT COMPTABLE

Votre client doit s'inscrire sur le site d'EuroQuity en tant que société.

Deux types d'information lui seront demandés :

1- PROFIL UTILISATEUR (coordonnées de l'entreprise et brève présentation). Cette partie est à remplir par le chef d'entreprise.

2- LA FICHE LEVEE DE FONDS

La fiche « Levée de fond » correspond à un business plan synthétique qui doit être renseignée conjointement entre l'entreprise et son expert-comptable.

Les éléments à renseigner dans la fiche levée de fonds :

1- Résumé du projet

Montant global de financement, délai de réalisation (vision de la société dans 5 ans et par quels moyens) :

2- Les créateurs, l'équipe, actionnariat

Présentation de l'équipe, profil, expérience et adéquation parcours avec le projet.
Présentation du profil actuel de l'actionnariat (parts de chacun des actionnaires).

3- Modèle économique

Offre : définition du produit/service, sa tarification et la valeur ajoutée qu'il apporte au client, réalisation du CA, politique de tarification et marge brute.

Accès au marché : Définition des modes d'accès au marché (vente directe, indirecte, prescripteurs, communication publicité) ainsi que les éventuelles barrières à l'entrée.

4- Marché et différenciation concurrentielle

- **Description du marché** (qualitative et quantitative)
- **Cible de clientèle** (segment, répartition, géographique, perspectives de parts de marché)
- **Type de fournisseurs** (industriel, petits, indépendants) :

- **Concurrence** : détail des acteurs et des avantages concurrentiels

5- Stratégie de développement

- **Présentation de la situation actuelle** (stade de développement, R&D terminée, commercialisation débutée- et vos réalisations-contrats clients, CA...
- **Présentation des différents chantiers et objectifs** de votre plan de développement sur 3 à 5 ans.
- **Présentation des besoins liés à ces objectifs** : RH, sous-traitance, étude de marché... et déclinaison financière de ces besoins.
- **Montant en fonds propres demandé** et valorisation estimée du projet (avant l'augmentation de capital)

RAPPEL : Il est important de garantir une qualité d'information aux investisseurs. Tous les dossiers mis en ligne sur la communauté doivent être complets notamment sur la fiche de levée de fonds.

ETAPE 3 : ASSOCIATION DU PROFIL DE L'ENTREPRISE AU PROFIL EXPERT COMPTABLE

Avant d'apparaître dans la communauté et être visible des investisseurs, les deux profils, l'Expert-comptable et son client (entreprise) doivent être associés.



Rappel : au cours de son inscription, seule l'entreprise peut associer son profil à celui de son expert-comptable, et non l'inverse.

Levée de fonds suivie par

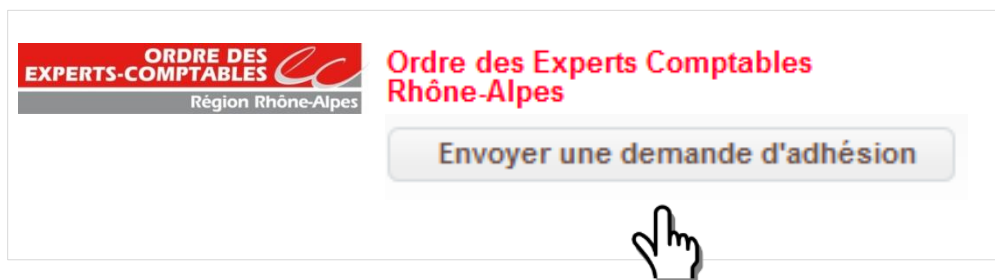
☐ Cette levée de fonds n'est pas suivie par un conseiller financier

☒ Cette levée de fonds est suivie par un conseiller financier

ETAPE 4 : LA MISE EN LIGNE DE L'ENTREPRISE DANS LA COMMUNAUTE

REJOINDRE LA COMMUNAUTE POUR L'ENTREPRISE

- **Les deux profils ayant été associés** l'entreprise doit également rejoindre la communauté et « Envoyez une demande d'adhésion » (exemple ci-dessous)



ETAPE 5 : L'ANIMATEUR DE LA COMMUNAUTE ACCEPTE L'ENTREPRISE



L'accès à la communauté est conditionné par l'acceptation des règles déontologiques édictées dans la charte de la communauté.

Le lien entre l'entreprise et son expert-comptable sera vérifié par mail

Votre client et vous-même êtes maintenant membres de la communauté. Vous pouvez désormais échanger avec les investisseurs : (membres eux aussi) :

- Business Angels
- Fonds d'investissement privés ou bancaires
- Fonds d'investissement publics
- Fonds corporate

VOS CONTACTS :



CONSEIL REGIONAL DE L'ORDRE DES EXPERTS-COMPTABLES RHONE-ALPES

51 rue Montgolfier - 69451 Lyon cedex 06

Tél. 04 72 60 26 26

Fax 04 78 62 23 35

Administration de la communauté : Anne-Sophie Baldini : asb@oecra.fr

www.rhonealpes.experts-comptables.fr



POLE D'ORIENTATION FINANCIERE RHONE- ALPES

Palais du Commerce-Place de la Bourse- 69002 Lyon

Tél : 04 78 37 62 30

Fax : 04 72 41 74 64

Chargé de mission hub de la finance, Bruno Galassi : bruno.galassi@hubfi.fr

www.hubfi.fr